

DỰ THẢO

Tp Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2025

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Điều lệ hoạt động của Tổng công ty CP Bảo Minh (Bảo Minh). Ban kiểm soát Bảo Minh (BKS) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) năm 2025 các nội dung sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024.

1. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2024:

Ban kiểm soát đã tiến hành thẩm định Báo cáo tài chính của Bảo Minh được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG và thống nhất với ý kiến kiểm toán. Báo cáo tài chính kiểm toán đã được Bảo Minh công bố công khai trên web: <https://www.baominh.com.vn/co-dong>.

Trên cơ sở báo cáo tài chính đã kiểm toán của Bảo Minh, Ban kiểm soát đánh giá tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của Bảo Minh như sau:

1.1. Về tài sản và nguồn vốn

Tài sản:

Tại thời điểm 31/12/2024 tài sản của Bảo Minh đạt 7.749,6 tỷ đồng, tăng 10,64% so với năm 2023, tài sản ngắn hạn chiếm tỷ trọng cao 86,82% trong đó chủ yếu các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn: 3.260,9 tỷ đồng chiếm tỷ trọng cao 42,05% tổng tài sản.

Nguồn vốn:

- Nợ phải trả có số dư 4.962,0 tỷ đồng, chiếm 64,03% nguồn vốn, tăng 13,77% so với năm 2023. Trong đó, nợ ngắn hạn chiếm 64,01% nguồn vốn, chủ yếu là dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm với số dư 3.465,5 tỷ đồng (chiếm 44,72% nguồn vốn).
- Vốn chủ sở hữu đạt 2.787,5 tỷ đồng, tăng 5,47%, trong đó vốn cổ phần 1.326,4 tỷ đồng, tăng 10%, do trong năm Bảo Minh đã thực hiện tăng vốn cổ phần từ việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu.
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đạt 508,3 tỷ đồng, tăng 2,46%, Bảo Minh hiện duy trì lợi nhuận tích lũy ổn định.

1.2. Biên khả năng thanh toán:

Biên khả năng thanh toán của Bảo Minh đảm bảo thực hiện các nghĩa vụ tài chính theo quy định tại Thông tư 67/2023 của Bộ Tài chính. Tỷ lệ biên khả năng thanh toán tại ngày 31.12.2024 đạt 129,4% % tăng 0,5% so với năm 2023.

Xếp hạng đánh giá năng lực tài chính: Năm 2024 Bảo Minh tiếp tục được Tổ chức xếp hạng quốc tế AM.BEST tái xếp hạng mức B++ (Tốt).

1.3. Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2024:

Chỉ tiêu	Mã số	Năm 2024	Năm 2023	Tăng +/giảm () so với năm 2023	
		VND	VND	VND	%
Doanh thu phí bảo hiểm	1	6.654,89	6.116,04	538,85	8,81
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	5.122,75	4.720,46	402,29	8,52
Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	12,96	13,42	-0,46	-3,43
Doanh thu hoạt động tài chính	12	322,89	412,10	-89,21	-21,65
Thu nhập khác	13	3,94	7,03	-3,09	-43,92
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	4.870,07	4.463,22	406,85	9,12
Giá vốn bất động sản đầu tư	21	6,11	5,36	0,75	14,01
Chi phí hoạt động tài chính	22	113,21	131,93	-18,72	-14,19
Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	199,05	174,82	24,23	13,86
Chi phí khác	24	1,36	1,45	-0,08	-5,72
Lợi nhuận kế toán trước thuế	50	272,73	376,23	-103,49	-27,51
(50 = 10 + 11 + 12 + 13 – 20 – 21 – 22 – 23 – 24)					
Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	34,40	45,70	-11,30	-24,72
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	0,66	1,54	-0,88	-57,09
Lợi nhuận thuần sau thuế TNDN(60 = 50 – 51 – 52)	60	237,67	328,99	-91,32	-27,76
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/CP)	70	1.564,00	2.176,00	-612,00	-28,13

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt 6.654,9 tỷ đồng, tăng 8,81% so với năm 2023. Trong đó:
 - Phí bảo hiểm gốc tăng 7,21% lên 5.960,7 tỷ đồng.
 - Phí nhận tái bảo hiểm tăng 6,85% lên 681,5 tỷ đồng.
- Chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm 4.870,1 tỷ đồng, tăng 9,12%, chủ yếu do chi phí khai thác trực tiếp tăng 10,6% và tổng chi bồi thường bảo hiểm tăng 10,03% do ảnh hưởng cơn bão số 3.
- Lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 272,7 tỷ đồng, giảm 27,51%, do chi phí hoạt động tăng nhanh hơn tốc độ tăng trưởng doanh thu.

2. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024:

2.1. Việc thực hiện kế hoạch kinh doanh:

Năm 2024, mặc dù thị trường bảo hiểm có nhiều biến động, Bảo Minh đã duy trì được đà tăng trưởng với tổng doanh thu đạt 6.982 tỷ đồng tăng 5,31% và hoàn thành kế hoạch lợi nhuận Đại hội cổ đông phê duyệt.

		Đơn vị: tỷ đồng				
STT	Chỉ tiêu	KH 2024	TH 2024	TH 2023	(%)/KH 2024	Tăng/giảm (-) so với năm 2023 (%)
1	Tổng doanh thu	6.800	6.982,05	6.630,12	102,68	5,31
1.1	- Phí bảo hiểm gốc	5.825	5.960,68	5.559,73	102,34	7,21
1.2	- Phí nhận tái bảo hiểm	663	681,55	637,84	102,88	6,85
1.3	- Doanh thu HĐ Tài chính	313	335,85	425,52	107,30	-21,07
1.4	- Doanh thu khác		3,97	7,03		-43,51
2	Tổng LN trước thuế	268	272,73	376,23	101,77	-27,51
2.1	Lợi nhuận thuần từ KDBH	63	53,63	82,42	85,12	-34,93
2.2	Lợi nhuận hoạt động tài chính	205	216,53	288,22	105,62	-24,88
2.3	Lợi nhuận khác		2,58	5,58		-53,82
3	Lợi nhuận sau thuế		237,67	328,99		-27,76
4	ROE	7%	8,75%	13,02%	125,00	-32,80

Năm 2024, Bảo Minh hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao, các chỉ tiêu chính như sau:

- Phí bảo hiểm gốc đạt 5.960,7 tỷ đồng, vượt 2,34% kế hoạch và tăng 7,21% so với năm 2023.
- Phí nhận tái bảo hiểm đạt 681,5 tỷ đồng, vượt 2,88% kế hoạch và tăng 6,85%.
- Doanh thu hoạt động tài chính và kinh doanh BĐS đạt 335,8 tỷ đồng, vượt 7,3% kế hoạch tuy nhiên giảm 21,07% so với năm 2023 chủ yếu do lãi suất tiền gửi giảm và cổ tức của các khoản đầu tư vào công ty liên doanh liên kết và đầu tư dài hạn khác giảm.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 272,7 tỷ đồng, vượt 1,77% kế hoạch nhưng giảm 27,51% so với năm trước (KH lợi nhuận đã được ĐHCĐ phê duyệt điều chỉnh giảm).
- ROE đạt 8,75%, vượt mức kế hoạch 7%.

2.2. Về chi trả cổ tức năm 2023: Thực hiện theo đúng Nghị quyết ĐHCĐ 2024. Trả cổ tức bằng cổ phiếu tỷ lệ 10:1. Số lượng cổ phiếu tăng vốn: 12.057.410 cổ phiếu với giá trị 120,57 tỷ đồng. Đã thực hiện niêm yết bổ sung trên thị trường chứng khoán.

2.3. Thù lao HĐQT và BKS năm 2024: Được chi trả theo chế độ và phê duyệt của ĐHCĐ. Các thành viên HĐQT, BKS được hưởng thù lao, tổng thù lao nằm trong hạn mức đã được phê duyệt

3. Kết quả giám sát công tác Quản trị, điều hành:

Năm 2024, BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban điều hành (BDH) theo các quy chế quy định của Bảo Minh.

3.1. Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị:

- HĐQT đã thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Minh.
- HĐQT tổ chức đầy đủ các cuộc họp thường kỳ và bất thường để chỉ đạo kịp thời hoạt động của Bảo Minh.
- Trong năm 2024, HĐQT đã ban hành 37 nghị quyết và quyết định, góp phần định hướng hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả và tuân thủ đúng quy định pháp luật.
- HĐQT phối hợp chặt chẽ với Ban Kiểm soát, đảm bảo tính minh bạch, tuân thủ quy định và nâng cao chất lượng quản trị doanh nghiệp.
- HĐQT đã giám sát chặt chẽ hoạt động của Ban Điều hành, đảm bảo triển khai các chiến lược phát triển dài hạn phù hợp với định hướng của Bảo Minh và lợi ích của cổ đông.

3.2. Giám sát hoạt động của Ban điều hành:

- Ban Điều hành đã thực hiện các chiến lược kinh doanh theo chỉ đạo của HĐQT, đạt 102,68% kế hoạch doanh thu và 101,77% kế hoạch lợi nhuận trước thuế.
- Ban Điều hành chủ động ứng phó với biến động thị trường, đặc biệt trong công tác giải quyết bồi thường cho khách hàng do ảnh hưởng từ cơn bão số 3.
- Định kỳ tổ chức họp giao ban hàng tháng, đánh giá cụ thể từng hoạt động kinh doanh, từng đơn vị thành viên và các Ban chức năng trụ sở chính. Sau họp đều có văn bản kết luận để chỉ đạo, chấn chỉnh và định hướng hoạt động.
- Công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ được chú trọng, góp phần nâng cao hiệu quả giám sát trong mọi hoạt động của Bảo Minh.
- Ban Điều hành đã chỉ đạo các phòng, ban chức năng rà soát, hoàn thiện quy trình, quy chế, đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

4. Hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024:

- Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ Bảo Minh và quy chế hoạt động của BKS, hoàn thành tốt trách nhiệm giám sát thay mặt cổ đông.
- Kiểm tra, giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, kế hoạch kinh doanh, tình hình tài chính, biên khả năng thanh toán và chi trả cổ tức.
- Định kỳ báo cáo đánh giá tình hình tài chính, kinh doanh, công nợ và hoạt động đầu tư.
- Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp và hiệu quả trong công tác điều hành kinh doanh, tổ chức hạch toán kế toán, đồng thời đưa ra các kiến nghị nhằm nâng cao chất lượng quản trị.
- Giám sát hoạt động quản trị và điều hành của HĐQT và Ban Điều hành để đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và Điều lệ công ty.
- Tham gia đầy đủ các cuộc họp HĐQT và giao ban hàng tháng với vai trò độc lập, đưa ra ý kiến khách quan để giảm thiểu rủi ro.
- Tổ chức trao đổi, đánh giá về công tác quản lý, điều hành, hỗ trợ công tác kiểm soát nội bộ.
- Thẩm định báo cáo tài chính năm 2023 và báo cáo tài chính bán niên 2024.
- Trình ĐHĐCĐ báo cáo hoạt động của BKS, lựa chọn kiểm toán độc lập.
- Tổng chi phí hoạt động năm 2024 của HĐQT và BKS là 1,692 tỷ đồng, gồm các khoản chi phí hành chính, công tác phí, dịch vụ kỹ thuật, văn phòng phẩm...

5. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát đối với hoạt động của HĐQT, BDH và các cán bộ quản lý khác:

- BKS phối hợp chặt chẽ với HĐQT và Ban Điều hành thông qua việc tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và các cuộc họp do Ban điều hành mời tham dự.
- Sự phối hợp đảm bảo bám sát Nghị quyết ĐHĐCĐ, giúp nâng cao tính minh bạch và hiệu quả hoạt động quản trị.
- BKS được cung cấp đầy đủ văn bản, tài liệu phục vụ công tác giám sát hoạt động chỉ đạo và điều hành của HĐQT, Ban Điều hành.

II. KẾ HOẠCH CÔNG TÁC NĂM 2025:

Căn cứ vào tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Bảo Minh, BKS xác định trọng tâm công tác như sau:

1. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2025.
2. Tiếp tục nhiệm vụ kiểm tra, giám sát các hoạt động điều hành, quản trị của HĐQT, Ban Điều hành Bảo Minh;
3. Xem xét kế hoạch, báo cáo của Bảo Minh về: Tình hình tài chính; tình hình kinh doanh; biên khả năng thanh toán và các giải pháp thực hiện; công tác quản lý về chi phí, công nợ..;
4. Thẩm định báo cáo tài chính hàng năm, 6 tháng của Bảo Minh;
5. Duy trì sự phối hợp chặt chẽ trong hoạt động với HĐQT, Ban Điều hành và các phòng ban trong Bảo Minh;
6. BKS dự kiến họp 2 lần/năm để đánh giá kết quả hoạt động và đưa ra kế hoạch hoạt động công tác của BKS;

7. Các công việc khác theo yêu cầu của Cổ đông, HĐQT.
8. Dự kiến chi phí hoạt động và thù lao BKS:
 - Dự kiến chi phí hoạt động năm 2025: 400 triệu đồng. Thực tế có thể thay đổi tùy thuộc vào chương trình hoạt động của BKS trong năm 2025.
 - Thù lao BKS thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025. Mức chi trả cho các thành viên BKS theo Nghị quyết của HĐQT trên cơ sở đề xuất của tiểu ban Tiền lương.

III. KẾT LUẬN:

Năm 2024, hoạt động kinh doanh của Bảo Minh đã tuân thủ theo định hướng nghị quyết của ĐHĐCĐ, duy trì được sự ổn định tài chính, đáp ứng các tiêu chuẩn an toàn vốn và hướng tới phát triển bền vững.

Kiến nghị của Ban kiểm soát:

1. Đề nghị HĐQT, BĐH tiếp tục chỉ đạo các phòng, ban thường xuyên rà soát, đánh giá hệ thống các quy định nội bộ nhằm đảm bảo phù hợp với các quy định mới của pháp luật, phù hợp với mục tiêu và yêu cầu quản trị của Bảo Minh;
2. Kiểm soát chặt chẽ chi phí nhằm giảm tỷ lệ kết hợp, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh
3. Đẩy mạnh thu hồi công nợ để tối ưu dòng tiền hoạt động và đảm bảo khả năng thanh khoản.
4. Tiếp tục củng cố tăng cường hệ thống kiểm soát nội bộ ở các bộ phận nhằm đảm bảo quản trị rủi ro, theo kịp quy mô tăng trưởng của Bảo Minh và diễn biến của thị trường;
5. Tiếp tục đổi mới hệ thống công nghệ thông tin gia tăng năng lực hệ thống đảm bảo đáp ứng hoạt động kinh doanh, an toàn và bảo mật hệ thống;

Ban Kiểm soát kính báo cáo và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 xem xét, thông qua nội dung báo cáo trên.

Kính chúc sức khỏe quý vị đại biểu và các cổ đông.

Chúc đại hội thành công tốt đẹp.

**T/M BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**

Lê Minh Tuyết